

# KARTA INFORMACYJNA

## Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium”

W Karcie Informacyjnej zawarte są podstawowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium”. Karta Informacyjna nie jest elementem Umowy ubezpieczenia, nie stanowi materiału marketingowego, ma wyłącznie charakter informacyjny. Wiążący charakter ma wyłącznie Dokumentacja ubezpieczeniowa, na którą składają się:

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia, (zwane dalej OWU), kod OWU: UB\_OLIJ177
- zał. nr 1 do OWU - Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia
- zał. nr 2 do OWU - Regulamin Funduszy (wraz z załącznikami tj. zał. 1 Wykaz oferowanych Funduszy, zał. 2 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska, zał. 3 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny, zał. 4 Strategia inwestycyjna Funduszy Otwarta), dostępne w oddziałach Agenta oraz na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Klientowi przekazywany jest również Dokument zawierający kluczowe informacje. Aktualna wersja Dokumentu zawierającego kluczowe informacje jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń, z oznaczeniem daty początku i końca obowiązywania.

Przeczytaj uważnie ten dokument, abyś wiedział, jakie są cechy produktu, jakie korzyści daje to ubezpieczenie oraz jakie ryzyka są z nim związane.

Karty Informacyjnej nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Jakakolwiek decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana przez Klienta po wcześniejszym zapoznaniu się informacjami zawartymi w Dokumentacji ubezpieczeniowej.

Jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, możesz porozmawiać z przedstawicielem Agenta lub Towarzystwa Ubezpieczeń.

**Zanim podpiszesz Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, zapoznaj się z konstrukcją produktu oraz zapisami zawartymi w Dokumentacji ubezpieczeniowej. Upewnij się, że są one dla Ciebie zrozumiałe i że produkt odpowiada Twoim rzeczywistym potrzebom oraz możliwościom finansowym.**

**FORMA PRAWNA:** Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

**CHARAKTER (FUNKCJA) PRODUKTU:** Dobrowolny produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

**CEL PRODUKTU:** Osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze Składki Jednorazowej przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu produktu.

**TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ (dalej Towarzystwo):** Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.

**Rola Getin Noble Bank S.A. (dalej Bank lub Agent):** Agent ubezpieczeniowy Towarzystwa, czyli przedsiębiorca wpisany do rejestru agentów prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem jest uprawniony do wykonywania czynności dystrybucyjnych w imieniu i na rzecz Towarzystwa Ubezpieczeń.

**PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (zwane dalej Funduszami UFK):** Od niskiego, poprzez umiarkowany, do podwyższonego w zależności od Funduszu UFK, wskazany dla poszczególnych Funduszy UFK w sekcji INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY.

### Rynek docelowy i grupa odpowiednich klientów:

#### Produkt jest dedykowany osobom:

- w wieku 18 – 70, które akceptują wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy UFK zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego,
- zdecydowanym na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu UFK,
- posiadającym stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki,
- posiadającym wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszami UFK,
- zainteresowanym produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową,
- zainteresowanym produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego, śmierć Ubezpieczonego w wyniku NW).

#### W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego (dalej także jako NW) wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

#### Wariant rozszerzony ochrony, z uwzględnieniem ww. kryteriów, jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie

śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie,

- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

### INFORMACJE PODSTAWOWE O UBEZPIECZENIU

#### Główne cechy ubezpieczenia:

##### Inwestycyjny charakter Umowy ubezpieczenia:

- Składka Jednorazowa przekazywana do Funduszy UFK zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego.
- Ubezpieczający ma do wyboru kilkadziesiąt Funduszy UFK lokujących środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych o różnym poziomie ryzyka z krajowych i zagranicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych.
- Dostępność 2 Funduszy UFK - gotowych strategii inwestycyjnych.
- Możliwość przenoszenia zainwestowanych środków pomiędzy Funduszami UFK - bez ponoszenia kosztów i bez limitów.
- W związku z tym, że wysokość Świadczeń ubezpieczeniowych wypłacanych z tytułu Umowy ubezpieczenia, jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów, która jest zmienna w czasie to może być ona zarówno wyższa jak i niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej.
- Wartość wykupu jest niższa niż 100% Wartości rachunku udziałów przez pierwsze 4 Lata polisowe z uwagi na pobieraną opłatę dystrybucyjną.
- Podatek od zysków kapitałowych pobierany w momencie częściowego albo całkowitego zakończenia inwestycji, a nie przy przenoszeniu środków pomiędzy Funduszami UFK.

### Ubezpieczeniowy charakter produktu:

- Możliwość wyznaczenia jednej lub kilku osób Uposażonych, które nie muszą być z Ubezpieczonym spokrewnione Uposażeni w przypadku śmierci Ubezpieczonego otrzymają Świadczenie ubezpieczeniowe z tego tytułu.
- Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej jest zwolnione z podatku od spadków i darowizn.

### Okres ubezpieczenia:

- Data początku ubezpieczenia: dzień, w którym Towarzystwo przekazuje środki pochodzące ze Składki Jednorazowej do Funduszy UFK i zapisuje Udziały jednostkowe na Rachunku udziałów Ubezpieczającego. Dzień ten przypada w 3. Dniu wyceny następującym po dacie opłacenia Składki Jednorazowej.
- Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia: Rocznica polisy przypadająca w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia.

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- dożycie przez Ubezpieczonego Rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia,
- śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,
- śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW - śmierć spowodowana Nieszczęśliwym wypadkiem, zaistniałym w Okresie ubezpieczenia i będącym wyłączną i bezpośrednią przyczyną śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, w ciągu 180 dni od daty Nieszczęśliwego wypadku.

### Wysokość świadczeń oraz podmioty uprawnione do ich otrzymania:

| Świadczenie z tytułu Umowy ubezpieczenia wypłacane w zależności od Zdarzenia ubezpieczeniowego lub Dyspozycji finansowej złożonej przez Ubezpieczającego        | Co wypłacamy z tytułu Umowy ubezpieczenia?  | Komu wypłacamy?  |
|---|---|--|
| <b>Z tytułu śmierci Ubezpieczonego:</b>   |   |  |
| Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej  | 1 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów   | Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU   |
| albo  |   |  |
| Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku Nieszczęśliwego wypadku (wariant podstawowy ochrony)    | 1000 zł oraz 10 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów   | Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU   |
| albo  |   |  |
| Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku Nieszczęśliwego wypadku (wariant rozszerzony ochrony)   | 1000 zł oraz 110 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów  | Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU   |
| <b>Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia:</b> | Wartość rachunku udziałów   | Ubezpieczonemu   |
| <b>Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu:</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>w pierwszych 4. Latach polisowych - Wartość udziału Ubezpieczającego w Funduszu źródłowym, zgodnie z Dyspozycją finansową Ubezpieczającego pomniejszona o opłatę dystrybucyjną, która wynosi od 2% (w 1. Roku polisowym) do 0,5% (w 4. Roku polisowym),</li><li>począwszy od 5. Roku polisowego - 100% Wartości udziału Ubezpieczającego w Funduszu źródłowym, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego.</li></ul> | Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot częściowej wypłaty Wartości wykupu zgodnej z jego dyspozycją. |
| <b>Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu:</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>Wartość rachunku udziałów pomniejszona o opłatę dystrybucyjną, która wynosi od 2% (w 1. Roku polisowym) do 0,5% (w 4. Roku polisowym),</li><li>począwszy od 5. Roku polisowego - 100% Wartości rachunku udziałów.</li></ul>   | Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.  |

### Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa:

- Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będąca wynikiem:
  - samobójstwa albo, o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,
  - pozostawania pod wpływem alkoholu a także pozostawaniem pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego,
- Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w następstwie NW będącej wynikiem wyłączeń wskazanych w odniesieniu do Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci śmierci Ubezpieczonego, a ponadto będącej wynikiem:
  - czynnego udziału Ubezpieczonego w Działaniach wojennych, konflikcie zbrojnym, zamachu stanu, jak również przebywania na terytorium objętym wojną, o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego,
  - udziału Ubezpieczonego w Aktach przemocy lub Rozruchach, zamieszkach,
  - zdarzenia związanego z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radioaktywnym,

### W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW 10 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW 110 000 zł oraz Wartość rachunku udziałów).

Wyboru wariantu ochrony dokonuje osoba zainteresowana zawarciem Umowy ubezpieczenia. Nie ma możliwości zmiany wybranego wariantu ochrony po dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

### Role poszczególnych podmiotów w ramach Umowy ubezpieczenia:

- Ubezpieczający, jest jednocześnie Ubezpieczonym - osoba fizyczna, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Towarzystwem i której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia.
- Towarzystwo Ubezpieczeń - podmiot zawierający Umowę ubezpieczenia z Ubezpieczającym.

- wypadku spowodowanego przez Ubezpieczonego, gdy prowadził on pojazd mechaniczny bez wymaganych prawem uprawnień lub gdy kierowany przez Ubezpieczonego pojazd mechaniczny nie posiadał aktualnego badania technicznego lub innych dokumentów warunkujących dopuszczenie do ruchu,

o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.

W przypadku udzielania ochrony ubezpieczeniowej w wariantcie rozszerzonym ochrony, niezależnie od wyłączeń odpowiedzialności wskazanych powyżej, odpowiedzialność Towarzystwo Ubezpieczeń ograniczona jest do Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW w wysokości 10 000 PLN, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW, która nastąpiła w wyniku:

- Udziału Ubezpieczonego w Zajęciach Sportowych o ryzykownym charakterze;
- wypadku lotniczego, jeżeli Ubezpieczony nie był pasażerem lub członkiem załogi samolotu licencjonowanych linii lotniczych,
- choroby psychicznej lub choroby umysłowej Ubezpieczonego wg Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD-10 (F00–F99),
- pełnienia służby policyjnej lub wojskowej, bądź w jednostce pomocniczej lub cywilnej działającej w strukturach armii, albo w wyniku wykonywania pracy strażaka, strażnika gminnego (miejskiego), funkcjonariusza Straży Granicznej, górnika oraz innej osoby wykonującej prace pod ziemią, lub pełnienia służby w Ochotniczej Straży Pożarnej,

o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.

#### Minimalny, rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający minimalnym założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia oraz horyzont inwestycyjny Funduszy UFK:

- 4 Lata polisowe - w przypadku Funduszy UFK o niskim profilu ryzyka inwestycyjnego oraz Funduszy UFK o umiarkowanym profilu ryzyka inwestycyjnego,
- 5 Lat polisowych - w przypadku Funduszy UFK o wysokim profilu ryzyka inwestycyjnego.

**Składki i terminy płatności:** Minimalna wysokość Składki Jednorazowej to 10 000 PLN, która powinna zostać zapłacona do 7. Dnia roboczego po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

**Możliwość rezygnacji Ubezpieczającego z ubezpieczenia:** Najpóźniej do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia poprzez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia bezpośrednio lub w placówce Banku. W takim przypadku Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową, a Towarzystwo zwróci całą kwotę wpłaconą na poczet Składki Jednorazowej.

**Możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia:** Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia składając Towarzystwu bezpośrednio lub w placówce Banku pisemne oświadczenie:

- w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia. W takim przypadku Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną: opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości oraz opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz
- w terminie 60 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów. W takim przypadku Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu kwotę odpowiadającą Wartości rachunku udziałów według stanu na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną, która wynosi od 2% ( w 1. Roku polisowym) do 0,5% (w 4. Roku polisowym), powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

#### Możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego:

W każdym czasie poprzez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub poprzez złożenie dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. W takim przypadku Towarzystwo dokona całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

**WAŻNE! Klient powinien być świadomy, że kwota uzyskana w wyniku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia lub jej wypowiedzenia może być mniejsza niż wartość wpłaconej Składki Jednorazowej z uwagi na ryzyko inwestycyjne, pobrane opłaty oraz należny podatek.**



## OPLĄTY I KOSZTY ZWIĄZANE Z UMOWĄ UBEZPIECZENIA

**Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:** 1,40% rocznie (0,1166% miesięcznie) od wartości Udziałów jednostkowych (wartość zmienna), nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej (wartość stała) pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów.

Służy pokryciu kosztów administrowania Umową ubezpieczenia, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta.

#### Opłata dystrybucyjna:

Opłata dystrybucyjna pomniejsza wartość wypłaty z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w przypadku, o którym mowa w § 6 ust. 3 OWU lub z tytułu częściowej lub całkowitej wypłaty Wartości wykupu. **Opłata dystrybucyjna pobierana jest wyłącznie w okresie pierwszych 4 Lat polisowych.**

| Rok polisowy, w którym zakończyła się ochrona ubezpieczeniowa albo Towarzystwo otrzymało Dyspozycję finansową częściowej wypłaty Wartości wykupu | Stawka opłaty dystrybucyjnej |
|--|------------------------------|
| 1.   | 2,00%                        |
| 2.   | 1,50%                        |
| 3.   | 1,00%                        |
| 4.   | 0,50%                        |
| od 5.  | 0,00%                        |

Służy pokryciu kosztów wynagrodzenia Agenta, które nie zostały pokryte w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia na skutek jej rozwiązania lub na skutek dokonania częściowej wypłaty Wartości wykupu przed tym okresem przed upływem pierwszych 4 Lat polisowych.

#### Opłata za ryzyko:

Opłata za ryzyko służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Wariant podstawowy ochrony: 1,06 PLN miesięcznie (w tym 0,85 PLN z za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej; 0,21 PLN za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej wyniku NW).

Wariant rozszerzony ochrony: 3,14 PLN miesięcznie (w tym 0,85 PLN za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej; 2,29 PLN Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW).

**W ramach promocji, Towarzystwo Ubezpieczeń może zwolnić Ubezpieczającego z części kosztu ochrony ubezpieczeniowej odpowiadającego ochronie ubezpieczeniowej z tytułu śmierci ubezpieczonego okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW właściwego dla sumy ubezpieczenia z tego tytułu w wysokości 10 000 PLN. Szczegóły promocji każdorazowo określane są w Regulaminie promocji.**



## INNE OPLĄTY I KOSZTY ZWIĄZANE POŚREDNIO Z UMOWĄ UBEZPIECZENIA

Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w tym opłata za zarządzanie aktywami obciążają aktywa Funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki Funduszu UFK. Koszty te są uwzględniane w wycenie jednostki lub tytułu uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego a w konsekwencji także w Wartości udziału jednostkowego Funduszu UFK.

Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania oraz kosztów obciążających aktywa Funduszy inwestycyjnych wskazane są w statutach lub prospektach poszczególnych Funduszy inwestycyjnych.

Z tytułu lokowania aktywów Funduszy UFK w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych, Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania zarządzających Funduszami inwestycyjnymi, świadczenie w wysokości od 50% do 65% pobieranej przez nie opłaty z tytułu zarządzania aktywami lub od 0,3% do 1% wartości aktywów zgromadzonych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w danym Funduszu inwestycyjnym. Świadczenie to ustalane jest w oparciu o faktyczną wartość aktywów albo wartość opłaty faktycznie obciążającej aktywa funduszy inwestycyjnych/instytucji

wspólnego inwestowania. Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa prawo do świadczenia pod warunkiem zgromadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnej wartości aktywów w ramach danego typu jednostki lub tytułu uczestnictwa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania.

Świadczenie, o którym mowa powyżej jest przeznaczane przez Towarzystwo na pokrycie kosztów administrowania Umową ubezpieczenia, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta, powyżej wydatków pokrytych opłatą za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia.

**WAŻNE!!! Inwestowanie w Fundusze UFK jest obarczone ryzykiem inwestycyjnym, Wartość aktywów netto Funduszy może ulec zmniejszeniu, w związku z tym Wartość rachunku udziałów, a w ślad za nią kwota uzyskana w wyniku wypłaty Wartości wykupu może być dużo niższa niż wartość Składki Jednorazowej. W takim przypadku Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości zaalokowanej do Funduszu UFK Składki Jednorazowej.**

## NAJWAŻNIEJSZE CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCYJNEGO

- **Ryzyko rynkowe:** Ryzyko zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu UFK.
- **Ryzyko kredytowe:** Ryzyko niewypłacalności podmiotów, z którymi Towarzystwo zawiera umowy lub od których nabywa instrumenty finansowe.
- **Ryzyko podatkowe:** Ryzyko zmiany obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni.
- **Ryzyko ograniczonej płynności:** Ryzyko ograniczenia wykonywanych dyspozycji, gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa, w tym likwidacją Funduszy inwestycyjnych lub gdy Fundusz inwestycyjny zawiesił nabywanie lub umarzanie Udziałów jednostkowych.
- **Ryzyko polityczne:** Ryzyko zmiany sytuacji politycznej na świecie.
- **Ryzyko makroekonomiczne:** Ryzyko zmiany koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie.
- **Ryzyko utraty części Składki Jednorazowej:** Ryzyko związane z koniecznością uwzględnienia w wartości wypłaty z Umowy ubezpieczenia kosztów, które zostały poniesione przez Towarzystwo, ale nie rozliczone do dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia, przed upływem 4 Lat polisowych.
- **Ryzyko kredytowe Towarzystwa Ubezpieczeń:** Ryzyko związane z niewypłacalnością towarzystwa ubezpieczeń w związku z prowadzoną działalnością, w tym ryzyko niedotrzymania warunków umowy w przypadku upadłości lub przymusowej likwidacji towarzystwa ubezpieczeń.
- **Ryzyko złożoności produktu:** Ryzyko związane ze skomplikowanym charakterem Umowy ubezpieczenia a także ryzyko złożoności zapisów Dokumentacji ubezpieczeniowej jak również ryzyko złożoności zasad wyceny Wartości aktywów netto Funduszy.
- **Ryzyko koncentracji aktywów:** Ryzyko związane z możliwością inwestycji znacznej części a nawet całości aktywów Funduszu UFK w jednostki lub tytuły uczestnictwa pojedynczych Funduszy inwestycyjnych, które może dotknąć nieoczekiwana strata lub utrata wartości lub płynności.
- **Ryzyko prawne:** Ryzyko związane ze zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa, co może wpłynąć negatywnie na wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu UFK.

Szczegółowe informacje na temat ryzyka inwestycyjnego znajdują się w § 4 ust. 1 Regulaminu Funduszy. W przypadku realizacji któregokolwiek z powyższych ryzyk Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości wpłaconej Składki Jednorazowej.

## INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY UFK

1. Fundusze UFK, których aktywa stanowią w 100% jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego:

| lp.   | Nazwa Funduszu UFK                            | Kod Funduszu UFK |
|---|---|------------------|
| <b>Fundusze UFK o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |                  |
| 1.  | UFK Open Life – Investor Oszczędnościowy (PM) | FOLKB038         |

|    |   |          |
|----|---|----------|
| 2. | UFK Open Life – Noble Fund Obligacji (PM)           | FOLKB039 |
| 3. | UFK Open Life – Generali Korona Dochodowy (PM)      | FOLKB040 |
| 4. | UFK Open Life – Franklin European Total Return (PM) | FOLKB041 |
| 5. | UFK Open Life – Allianz PIMCO Income (PM)           | FOLKB042 |
| 6. | UFK Open Life – Investor Obligacji (PM)             | FOLKB043 |
| 7. | UFK Open Life – Noble Fund Konserwatywny (PM)       | FOLKB044 |

### Fundusze UFK o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego

|     |   |          |
|-----|---|----------|
| 1.  | UFK Open Life – Templeton Global Bond Fund (PM)                         | FOLKB045 |
| 2.  | UFK Open Life – Templeton Global Total Return Fund (PM)                 | FOLKB046 |
| 3.  | UFK Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (PM) | FOLKB047 |
| 4.  | UFK Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (PM)               | FOLKB048 |
| 5.  | UFK Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (PM)             | FOLKB049 |
| 6.  | UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Local Bond (PM)                  | FOLKB052 |
| 7.  | UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond (PM)                | FOLKB053 |
| 8.  | UFK Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction (PM)                | FOLKB054 |
| 9.  | UFK Open Life – Investor Zrównoważony (PM)                              | FOLKB055 |
| 10. | UFK Open Life – Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund (PM)      | FOLKB056 |
| 11. | UFK Open Life – Allianz Euro High Yield Bond (PM)                       | FOLKB057 |
| 12. | UFK Open Life – Fidelity Funds European High Yield Fund (PM)            | FOLKB072 |

### Fundusze UFK o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego

|     |  |          |
|-----|--|----------|
| 1.  | UFK Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (PM)               | FOLKB058 |
| 2.  | UFK Open Life – Schroder ISF Euro Equity (PM)                          | FOLKB059 |
| 3.  | UFK Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (PM)                        | FOLKB060 |
| 4.  | UFK Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (PM)                  | FOLKB061 |
| 5.  | UFK Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (PM) | FOLKB062 |
| 6.  | UFK Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (PM)                  | FOLKB063 |
| 7.  | UFK Open Life – Templeton Latin America Funds (PM)                     | FOLKB064 |
| 8.  | UFK Open Life – Investor Akcji (PM)                                    | FOLKB065 |
| 9.  | UFK Open Life – Generali Globalnych Akcji Wzrostu (PM)                 | FOLKB066 |
| 10. | UFK Open Life – Schroder ISF Global Equity (PM)                        | FOLKB067 |
| 11. | UFK Open Life – Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund (PM)       | FOLKB068 |
| 12. | UFK Open Life – Investor Top 25 Małych Spółek (PM)                     | FOLKB069 |
| 13. | UFK Open Life – Investor Nowych Technologii (PM)                       | FOLKB070 |
| 14. | UFK Open Life – Fidelity Funds Emerging Asia Fund (PM)                 | FOLKB071 |

## 2. Fundusze UFK będące gotowymi strategiami inwestycyjnymi o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:

- zarządzane przez doświadczonych pracowników Noble Funds TFI S.A.,
- lokują środki jednocześnie w wybrane Fundusze inwestycyjne, zgodnie z obraną strategią inwestycyjną.

| lp. | Nazwa Funduszu UFK                        | Kod Funduszu UFK |
|-----|---|------------------|
| 1.  | UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska   | FOLKB050         |
| 2.  | UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny | FOLKB051         |

Istnieje możliwość przenoszenia środków pomiędzy dostępnymi Funduszami UFK.



### PODATEK

Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo jest zobowiązane pobrać i odprowadzić 19% zryczałtowany podatek dochodowy od zysków kapitałowych.

Podstawę do opodatkowania stanowi dochód z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej. Jest to kwota odpowiadająca dodatniej różnicy pomiędzy sumą wypłat środków w Wartości wykupu lub świadczeń ubezpieczeniowych w części odpowiadającej Wartości rachunku udziałów, wypłaconych z tytułu Umowy ubezpieczenia a wartością wpłaconej Składki Jednorazowej.

Podatek nie jest pobierany przy przenoszeniu środków pomiędzy dostępnymi Funduszami UFK.



### ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

Osoba zgłaszająca roszczenie składa Towarzystwu Ubezpieczeń wymienione poniżej dokumenty niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia w:

- 1) zgłoszenie roszczenia;
- 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego, a w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dodatkowo:
- 3) odpis aktu zgonu Ubezpieczonego;
- 4) statystyczną kartę zgonu lub inny dokument medyczny wydany przez lekarza, określający przyczynę zgonu;
- 5) w przypadku śmierci spowodowanej Nieszczęśliwym wypadkiem dokumenty potwierdzające okoliczności wypadku np.: z prokuratury, policji, sądu;
- 6) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia - na wniosek Towarzystwa Ubezpieczeń.



### ZASADY, TRYB I SPOSÓB ZGŁASZANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

#### 1. Zasady i tryb zgłaszania reklamacji:

Klienci mogą zgłaszać Reklamacje:

- pisemnie: osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej Klientów albo przesyłką pocztową, adres: ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa;
- w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres info@openlife.pl albo przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa;
- ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej Klientów.

Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika, kuriera lub posłańca.

#### 2. Sposób i tryb rozpatrywania reklamacji:

Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. W przypadku szczególnie skomplikowanych spraw, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo:

- 1) poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia;
- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną.

Przed podpisaniem Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś Dokumentację ubezpieczeniową.

Polisa wystawiona przez Towarzystwo potwierdzająca zawarcie Umowy ubezpieczenia będzie wysyłana do klienta pocztą na adres wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Klient powinien rozważyć ryzyka, potencjalne korzyści oraz ewentualne straty, charakterystykę Umowy ubezpieczenia, konsekwencje prawne i ekonomiczne, związane z zawarciem Umowy ubezpieczenia oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie zrozumieć i zaakceptować ryzyko inwestycyjne.

Zarówno Towarzystwo Ubezpieczeń jak i Agent (Getin Noble Bank S.A.) stosują procedury mające na celu zapobieganie i zarządzanie konfliktami interesów na etapie tworzenia, zarządzania i oferowania produktów ubezpieczeniowych.

Towarzystwo oraz Agenta wiąże III Rekomendacja dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, opublikowana przez Związek Banków Polskich oraz Polską Izbę Ubezpieczeń.

Istnieje możliwość zapoznania się z Kartą Informacyjną wydrukowaną większą czcionką, zapytaj pracownika Agenta ubezpieczeniowego.

Nie musisz podejmować decyzji dzisiaj. Możesz przeanalizować dokumenty w domu i podjąć decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia w innym terminie.

Oświadczenie klienta:

Oświadczam, że otrzymałem/am:

- Kartę Informacyjną,
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia,
- Regulamin Funduszu wraz z załącznikami tj. zał. 1 Wykaz oferowanych Funduszy, zał. 2 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska, zał. 3 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny, zał.4 Strategia inwestycyjna Funduszy Otwarta,
- Tabelę Parametrów Opłat i Limitów Ubezpieczenia,
- Regulamin promocji,

dotyczące Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Portfel Możliwości Premium”.

Jestem świadomy/a, że jest to Ubezpieczenie o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jestem świadomy/a, że Wartości udziałów jednostkowych Funduszy mogą podlegać istotnym wahanom, a wpłacone w ramach Umowy ubezpieczenia środki pieniężne podlegają ryzyku utraty części lub całości kapitału, które to ryzyko ponoszone jest w całości przez Ubezpieczającego.

Jestem świadomy/a, że Towarzystwo w związku z zawarciem, prowadzeniem i zarządzaniem Umową ubezpieczenia pobiera opłaty na zasadach opisanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia i zgodnie z zapisami Tabeli Parametrów Opłat i Limitów Ubezpieczenia.

Jestem świadomy/a, że wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia przeze mnie jako Ubezpieczającego skutkuje całkowitą wypłatą Wartości wykupu, która może być znacząco niższa niż kwota wpłaconej Składki Jednorazowej.

Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu w pierwszych 4 Latach polisowych stanowi Wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną.

Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu w pierwszych 4 Latach polisowych stanowi równowartość udziału Ubezpieczającego w Funduszu źródłowym zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną.

Począwszy od 5. Roku polisowego Wartość wykupu stanowi 100% umorzonych Udziałów jednostkowych Funduszy.

.....  
Data

Podpis Ubezpieczającego